

**ANALISIS PENILAIAN PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN  
UANG (APU) DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME (PPT)  
PADA BPR DAN BPRS DI WILAYAH SOLO RAYA TAHUN 2011-2016**



**TUGAS AKHIR**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III  
Keuangan & Perbankan**

**Oleh :**

**Dwi Rizka Maulidiyah**

**NIM: F3614041**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III KEUANGAN & PERBANKAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS UNIVERSITAS SEBELAS MARET  
SURAKARTA**

**2017**

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS PENILAIAN PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG (APU) DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME (PPT) PADA BPR DAN BPRS DI WILAYAH SOLO RAYA TAHUN 2011-2016**

**Dwi Rizka Maulidiyah**  
**F3614041**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tingkat penerapan program anti pencucian uang (APU) dan pencegahan pendanaan terorisme (PPT) pada BPR dan BPRS di wilayah Solo Raya. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kualitatif. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh dari hasil wawancara dengan Kepala Sub Bagian Perizinan, Informasi dan Dokumentasi KOJK Solo. Data sekunder diperoleh dari hasil laporan KOJK Solo tentang penilaian penerapan program APU dan PPT pada BPR dan BPRS di Wilayah Solo Raya tahun 2011-2016 dan berbagai peraturan pemerintah.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah rata-rata indeks dari hasil penilaian penerapan program APU dan PPT pada BPR dan BPRS di Solo Raya tahun 2011-2016. Hasil penilaian menunjukkan penerapan program APU dan PPT tergolong cukup baik. Penilaian tersebut mengacu pada PBI No.12/20/PBI/2010 tentang Penerapan Program APU dan PPT, Surat Edaran Bank Indonesia No.13/14/DKBU Tahun 2011 dan Surat Edaran Bank Indonesia No.13/41/INTERN Tahun 2011. BPR dan BPRS di wilayah Solo Raya telah mempunyai pedoman penerapan program APU dan PPT yang didalamnya meliputi 4 (empat) aspek. Aspek tersebut yaitu: (1) pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris, (2) kebijakan dan prosedur, (3) pengendalian intern, (4) SDM dan pelatihan.

Penerapan pedoman APU dan PPT sangat penting untuk mencegah dimanfaatkannya BPR dan BPRS sebagai sarana tindak pidana kejahatan. Oleh karena itu, saran untuk penelitian ini adalah meningkatkan sistem pengawasan oleh KOJK Solo terhadap penerapan program APU dan PPT pada BPR dan BPRS, meningkatkan kemampuan dan pengetahuan seluruh SDM BPR dan BPRS tentang pencegahan pencucian uang dan pendanaan terorisme, serta meningkatkan sistem informasi dan teknologi BPR dan BPRS untuk mendukung penerapan program APU dan PPT.

Kata kunci : pencucian uang, pendanaan terorisme, BPR dan BPRS, penilaian OJK.

## **ABSTRACT**

### **APPRAISAL ANALYSIS FOR IMPLEMENTATION PROGRAM OF ANTI MONEY LAUNDERING (APU) AND PREVENTION OF TERRORISM FUNDING (PPT) ON BPR AND BPRS IN SOLO RAYA AREAS 2011-2016**

**Dwi Rizka Maulidiyah**  
**F3614041**

This study aims to know the level for implementation program of anti money laundering (APU) and prevention of terrorism funding (PPT) on BPR and BPRS in Solo Raya. Data analysis method used in this study is descriptive qualitative method. This study used are primery data and secondary data. Primery data is from interview with Head of Sub Division of Lisensing, Information and Documentation KOJK Solo. Secondary data is from KOJK Solo report about assessment implementation program of APU and PPT on BPR and BPRS in Solo Raya areas 2011-2016 and goverment regulations.

The conclusion of this study is average index from appraisal result of implementation program of APU and PPT on BPR and BPRS in Solo Raya areas 2011-2016. The result from appraisal shows that the implementation program of APU and PPT is quite good. The assessment refers to PBI No.12/20/PBI/2010 of Implementation APU and PPT Program, Bank Indonesia Circular Letter No.13/14/DKBU 2011 and Bank Indonesia Circular Letter No.13/41/INTERN 2011. BPR and BPRS in Solo Raya already have guidelines for implementation program of APU and PPT covering 4 (four) aspects. These aspects are : (1) active supervision the Board of Direction and Board of Comissioners, (2) policies and procedures, (3) internal control, (4) human resources and training.

Implementation program of APU and PPT is very important to prevent BPR and BPRS as a means of criminal offenses. Therefore, the suggestion for this study are to improve the monitoring system by KOJK Solo on the implementation program of APU and PPT on BPR and BPRS, to improve the ability and knowledge of all human resources of BPR and BPRS on prevention of money laundering and terrorism financing, and to improve the information and technology system of BPR and BPRS to support the implementation program of APU and PPT.

**Keywords:** money laundering, terrorism financing, BPR and BPRS, assessment of OJK.

## **HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Tugas Akhir dengan judul :

**ANALISIS PENILAIAN PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN  
UANG (APU) DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME (PPT)  
PADA BPR DAN BPRS DI WILAYAH SOLO RAYA TAHUN 2011-2016**

Disusun oleh :


Nama : Dwi Rizka Maulidiyah

NIM : F3614041

Disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diujikan di hadapan Penguji Tugas Akhir  
Program Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Sebelas Maret Surakarta.

Surakarta, 15 Juni 2017

Dosen Pembimbing



Malik Cahyadin, S.E., M.Si.  
NIP.19810729 200812 1 002

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Tugas Akhir dengan judul :

**ANALISIS PENILAIAN PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN  
UANG (APU) DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME (PPT)  
PADA BPR DAN BPRS DI WILAYAH SOLO RAYA TAHUN 2011-2016**

Telah disahkan oleh Tim Penguji Tugs Akhir

Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan

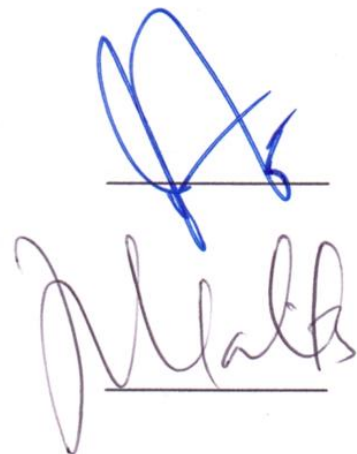
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta

Surakarta, 7 Juli 2017

Tim Penguji Tugas Akhir

Linggar Ikhsan Nugroho, SE, M.Ec. Dev  
NIP. 1983021020140401

Malik Cahyadin, S.E., M.Si.  
NIP. 19810729 200812 1 002



## SURAT PERNYATAAN TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan dibawah ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta :

Nama : Dwi Rizka Maulidiyah

NIM : F3614041

Program Studi : Diploma III Keuangan dan Perbankan

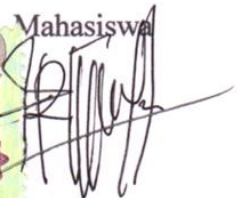
Judul Tugas Akhir : Analisis Penilaian Penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) Pada BPR dan BPRS di Wilayah Solo Raya Tahun 2011-2016


Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa Tugas Akhir yang saya buat ini adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/saduran dari karya orang lain.

Apabila ternyata dikemudian hari terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan Ijazah dan pencabutan gelar sarjananya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar – benarnya.

Surakarta, 15 Juni 2017

Mahasiswa  
  
Dwi Rizka Maulidiyah  
NIM. F3614041



## **MOTTO**

“Allah tidak membebankan seseorang melainkan dengan kesanggupannya”

(Al-Baqarah: 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Al-Insyirah: 5-6)

“Cukuplah Allah bagiku. Tidak ada Tuhan selain dari-Nya. Hanya kepada-Nya aku bertawakal.”

(At-Taubah: 129)

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu padahal ia amat baik bagimu dan boleh jadi pula kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu. Allah mengetahui sedang kamu tidak mengetahui.”

(Al-Baqarah: 216)

“Barang siapa memberi kemudahan orang yang dalam kesulitan, maka Allah akan memudahkannya di dunia dan di akhirat”

(HR. Muslim)

The only way to do great work is to love what you do. If you haven't found it yet, keep looking. Don't settle.

-Steve Jobs-

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk :

- Allah SWT
- Bapak dan Ibu tersayang
- Saudara saudara ku tercinta
- Almamaterku



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat rahmat, hidayah dan barokah-Nya, sehingga penulis berhasil menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik dan tepat pada waktunya. Tugas akhir ini membahas tingkat penerapan program anti pencucian uang (APU) dan pencegahan pendanaan terorisme (PPT) pada BPR dan BPRS di Wilayah Solo Raya periode tahun 2011-2016. Pelaksanaan penerapan program APU dan PPT sangat penting dilakukan untuk mencegah digunakannya BPR dan BPRS sebagai sarana tempat pencucian uang dan pendanaan terorisme. Adapun judul Tugas Akhir ini adalah **“Analisis Penilaian Penerapan Program Anti Pencucian Uang (APU) dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT) pada BPR dan BPRS di Wilayah Solo Raya Tahun 2011-2016”**.

Tugas Akhir ini disusun guna memenuhi syarat kelulusan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta. Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini tidak mungkin selesai tanpa bantuan, dukungan, bimbingan serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Hunik Sri Runing Sawitri, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Drs. Kresno Sarosa Pribadi, M.Si. selaku Ketua Program Studi Diploma III Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret.
3. Malik Cahyadin, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir, Pembimbing Magang sekaligus Dosen Pembimbing Akademik dari semester I sampai semester VI yang telah banyak meluangkan waktu guna

memberikan bimbingan, pengarahan, dukungan dan saran selama penulisan Tugas Akhir ini.

4. Linggar Ikhsan Nugroho, SE, M.Ec. Dev selaku dosen Penguji Tugas Akhir yang telah memberikan pengarahan dan saran yang sangat baik.
5. Bapak dan Ibu dosen pengajar dan para staf di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat dan juga pelayanan yang baik selama penulis menempuh kuliah.
6. Laksono Dwiongo selaku Kepala Kantor Otoritas Jasa Keuangan Solo yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan kuliah magang kerja selama 1 bulan.
7. Seluruh pegawai Kantor Otoritas Jasa Keuangan Solo yang telah banyak membantu dan menerima penulis dengan sangat baik selama penulis magang di Kantor OJK Solo.
8. Bapak, Ibu, dan seluruh keluarga di Pekalongan yang telah banyak memberikan cinta, doa, dukungan, bantuan material dan spiritual dan segalanya untuk kehidupan penulis.
9. Seluruh teman-teman di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret, terutama untuk teman-teman Diploma III Keuangan dan Perbankan Universitas Sebelas Maret Surakarta angkatan 2014 yang telah memberikan cerita dan kenangan untuk kehidupan penulis selama tiga tahun di Solo.
10. Keluarga besar Kajian Ekonomi Islam FEB UNS yang tidak bisa disebutkan satu per satu, terimakasih atas ilmu dan kebersamaannya selama ini.
11. Semua pihak yang telah memberikan banyak bantuan, doa dan dukungannya dalam penulisan Tugas Akhir ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuannya sehingga penulisan Tugas Akhir ini bisa terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak. Penulis berharap semoga karya ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Surakarta, 15 Juni 2017

Penulis

Dwi Rizka Maulidiyah

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

ABSTRAK

ABSTRACT

HALAMAN PERSETUJUAN.....i

HALAMAN PENGESAHAN.....ii

SURAT PERNYATAAN.....iii

MOTTO .....iv

PERSEMBAHAN ..... v

KATA PENGANTAR .....vi

DAFTAR ISI.....ix

DAFTAR TABEL.....xiii

DAFTAR GAMBAR ..... xv

DAFTAR LAMPIRAN .....xvi

## BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah ..... 1

B. Rumusan Masalah ..... 6

C. Tujuan Penelitian..... 6

D. Manfaat Penelitian..... 7

E. Metode Penelitian..... 8

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Tindak Pidana Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme .....	11
1. Tindak Pidana Pencucian Uang .....	11
2. Pendanaan Terorisme .....	20
B. Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .	23
1. Pengertian BPR dan BPRS.....	23
2. Perbedaan Bank Perkreditan Rakyat dengan Bank Umum.....	25
C. Tujuan Penilaian Atas Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Bagi BPR dan BRS.....	28
D. Rekomendasi FATF Terkait Pengawasan Terhadap Pelaksanaan Program APU dan PPT .....	30
E. Cakupan Penilaian Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme pada BPR dan BPRS .....	32
1. Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris .....	33
2. Kebijakan dan Prosedur .....	37
3. Pengendalian Internal.....	71
4. SDM dan Pelatihan .....	73
F. Kriteria Penilaian Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme .....	75
G. Risiko yang Terkait dengan Pelaksanaan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Terorisme.....	76
H. Pengenaan Sanksi .....	77

### BAB III PEMBAHASAN MASALAH

A. Deskripsi Objek Pengamatan .....	79
1. Otoritas Jasa Keuangan .....	79
a. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan .....	79
b. Tujuan Dibentuknya Otoritas Jasa Keuangan .....	81
c. Visi dan Misi Otoritas Jasa Keuangan.....	82
d. Fungsi, Tugas dan Wewenang Otoritas Jasa Keuangan .....	83
2. Deskripsi Kantor Otoritas Jasa Keuangan Solo .....	86
a. Kantor Otoritas Jasa Keuangan Solo .....	86
b. Tugas dan Wewenang KOJK Solo .....	88
c. Budaya Kerja KOJK Solo .....	90
d. Struktur Organisasi KOJK Solo .....	92

#### B. PEMBAHASAN MASALAH

1. Pertumbuhan BPR dan BPRS Wilayah Solo Raya	
Tahun 2011-2016 Ditinjau dari Indikator Utama .....	101
2. Rata-rata Indeks Hasil Penilaian Penerapan Program APU	
dan PPT Terhadap BPR dan BPRS di Wilayah Solo Raya	
Tahun 2011-2016 .....	106
a. Rata-rata Indeks Penilaian Penerapan Program APU dan	
PPT Terhadap Faktor 1 (Pengawasan Aktif Direksi dan	
Dewan Komisaris).....	106

b. Rata-rata Indeks Penilaian Penerapan Program APU dan PPT Terhadap Faktor 2 (Kebijakan dan Prosedur) .....	109
c. Rata-rata Indeks Penilaian Penerapan Program APU dan PPT Terhadap Faktor 3 ( Pengendalian Intern).....	112
d. Rata-rata Indeks Penilaian Penerapan Program APU dan PPT Terhadap Faktor 4 (SDM dan Pelatihan) .....	114

#### BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	118
B. Saran.....	121

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Perbandingan LTKM yang diterima PPATK Sebelum dan Sesudah Berlakunya UU TPPU di Indonesia Tahun 2010-2016 .....	5
2.1. Tahap – tahap Pencucian Uang .....	12
2.2. Modus Tindak Pidana Pencucian Uang .....	15
2.3. Perbedaan Bank Perkreditan Rakyat dengan Bank Umum dilihat dari jenis kegiatan usaha yang dilakukan .....	25
2.4. Larangan bagi BPR dan Bank Umum .....	27
2.5. Rekomendasi FATF .....	31
2.6. Aspek Penerapan Program APU dan PPT bagi BPR dan BPRS .....	32
2.7. Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris .....	34
2.8. Tugas Pokok dan Tanggung Jawab UKK dan/atau Pegawai yang bertanggungjawab terhadap pelaksanaan program APU dan PPT .....	36
2.9. Informasi Calon Nasabah .....	41
2.10 Informasi WIC .....	43
2.11 Dokumen Pendukung Calon Nasabah Perorangan dan Perusahaan ..	45
2.12 Dokumen Pendukung Nasabah Selain Perorangan dan Perusahaan ..	47
2.13 Bukti dan Informasi lainnya terkait <i>Beneficial Owner</i> (BO) .....	57
2.14 Kriteria Area Berisiko Tinggi dan Contohnya .....	59
2.15 Ketentuan Mengenai PEP .....	60
2.16 Informasi Pendukung Saat Melakukan EDD .....	62



2.17 CDD yang lebih sederhana.....	63
2.18 Contoh Matriks Klasifikasi Profil Risiko.....	69
2.19 Kriteria Penilaian Penerapan Program APU dan PPT .....	75
2.20 Risiko Terkait Pelaksanaan Program APU dan PPT.....	76
3.1 Wewenang Otoritas Jasa Keuangan .....	84
3.2 Wewenang KOJK Solo Dalam Pengaturan dan Pengawasan Perbankan .....	89
3.3 Budaya Kerja Kantor Otoritas Jasa Keuangan Solo .....	91
3.4 Tugas dan Fungsi Bagian dan Sub Bagian Pengawasan Bank .....	94
3.5 Tugas dan Fungsi Pokok Bagian dan Sub Bagian Pengawasan IKNB, Pasar Modal dan EPK.....	96
3.6 Fungsi dan Tugas Pokok Sub Bagian Administrasi.....	100
3.7 Jumlah Kantor BPR dan BPRS Tahun 2011-2016 .....	102
3.8 Rekapitulasi TKS BPR Solo Raya Desember 2016.....	104
3.9 Rekapitulasi TKS BPRS Solo Raya Desember 2016.....	104
3.10 Indikator Utama BPR dan BPRS Tahun 2011-2016.....	105
3.11 Penyaluran Kredit/Pembiayaan BPR Berdasarkan Wilayah.....	106
3.12 Hasil Penilaian Terhadap Faktor 1 .....	107
3.13 Hasil Penilaian Terhadap Faktor 2 .....	110
3.14 Hasil Penilaian Terhadap Faktor 3 .....	113
3.15 Hasil Penilaian Terhadap Faktor 4 .....	115

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar	Halaman
3.1 Transisi Tugas dan Wewenang Otoritas Jasa Keuangan.....	80
3.2 Jaringan Kantor Regional dan Kantor OJK .....	86
3.3 Struktur Organisasi Kantor OJK Solo.....	94

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Pertanyaan Wawancara

Lampiran 2 Hasil Wawancara

Lampiran 3 Formulir Pendaftaran Magang Kerja

Lampiran 4 Persetujuan Permohonan Izin Praktek Kerja Lapangan

Lampiran 5 Lembar Monitoring Dosen Pembimbing

Lampiran 6 Daftar Hadir Magang OJK Maret 2017

Lampiran 7 Laporan Kegiatan Harian Magang OJK Maret 2017

Lampiran 8 Penyampaian Penilaian dan Surat Keterangan

Praktek Kerja Lapangan

Lampiran 9 Surat Keterangan Praktek Kerja Lapangan

Lampiran 10 Formulir Penilaian Peserta Praktek Kerja Lapangan

Lampiran 11 Dokumentasi Kuliah Magang Kerja